

# Raport bieżący nr 10/2003



## Decyzje Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Zgodnie z § 49, ustęp 1 pkt. 5 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 139, poz. 1569 oraz Dz. U. z 2002 r. Nr 31 poz. 280), Zarząd Fortis Bank Polska SA podaje do publicznej wiadomości treść Uchwał podjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 r.:

---

### **Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA wybierają na Przewodniczącego Zgromadzenia Pana Luc Delvaux.

---

### **Uchwała Nr 2 w sprawie przyjęcia porządku obrad:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA zatwierdzają przedstawiony porządek obrad.

#### **PORZĄDEK OBRAD**

*ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY Fortis Bank Polska SA w dniu 26 czerwca 2003 roku*

1. Otwarcie obrad.
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia i stwierdzenie prawomocności obrad.
3. Przyjęcie porządku obrad.
4. Wybór Sekretarza WZA.
5. Zatwierdzenie Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
6. Przedstawienie sprawozdania finansowego, sprawozdania Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w roku 2002 oraz sprawozdania Rady Nadzorczej za zakończony rok obrotowy 2002.
7. Powzięcie uchwał w sprawach:
  - a. zatwierdzenia sprawozdania finansowego za zakończony rok obrotowy 2002 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w roku 2002,
  - b. zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za zakończony rok obrotowy 2002,
  - c. udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002,

- d. udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002,
  - e. podziału zysku za rok 2002,
  - 8. Powzięcie uchwały w sprawie pokrycia skutków finansowych zmian w ustawie o rachunkowości.
  - 9. Powzięcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku i upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
  - 10. Rozpatrzenie oświadczenia w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska S.A.
  - 11. Wolne wnioski.
  - 12. Zamknięcie obrad Walnego Zgromadzenia.
- 

### **Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru Sekretarza WZA:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA wybierają na Sekretarza WZA p. Małgorzatę Ładecką.

---

### **Uchwała Nr 4 w sprawie uchwalenia Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA uchwalają Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, który stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

Zmieniony Regulamin WZA wchodzi w życie od następnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

#### **Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA**

1. Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku (Zwyczajnego lub Nadzwyczajnego), zawierające w szczególności miejsce i termin Zgromadzenia, porządek obrad, pouczenie o zasadach uczestnictwa w Zgromadzeniu, publikowane jest w "Monitorze Sądowym i Gospodarczym".
2. Uprawniony Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez swoich pełnomocników. Pełnomocnictwo winno zostać udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu. Przedstawiciele osób prawnych powinni okazać aktualne wyciągi z odpowiednich rejestrów wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania tych podmiotów. Osoba nie wymieniona w wyciągu powinna legitymować się pełnomocnictwem. Współwłaściciele akcji zobowiązani są wskazać swego wspólnego przedstawiciela do udziału w Zgromadzeniu. Pełnomocnikiem może być osoba trzecia, jak i jeden z pozostałych akcjonariuszy, a także Członek Rady Nadzorczej. Nie może być pełnomocnikiem ani pracownik Fortis Bank Polska SA, ani Członek Zarządu Banku.
3. O posiedzeniu Walnego Zgromadzenia zawiadamiani są członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz audytor Spółki, którzy powinni być na nim obecni i w granicach swoich kompetencji oraz w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych na posiedzeniu udzielać wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia winny być protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.
5. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, który zarządza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. Przewodniczącym Walnego

Zgromadzenia może zostać jedynie Akcjonariusz lub pełnomocnik Akcjonariusza. Mandat Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia wygasa w momencie sporządzenia protokołów i złożenia na nich podpisów.

6. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia, jego zdolność do podejmowania uchwał, kieruje obradami, udziela i odbiera głos, zarządza głosowanie i ustala, jaka zapadła uchwała, a potem ją ogłasza, utrzymuje porządek obrad, przekazuje notariuszowi sporządzającemu protokół dane, które obligatoryjnie winny być objęte protokołem. Podpisuje on także listę obecności na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przewodniczący Zgromadzenia, dla zgodnego z prawem i sprawnego przebiegu obrad, może zasięgać opinii ekspertów i protokołującego obrady notariusza. Przewodniczący może zarządzić przerwy na czas nie przekraczający 1 godziny, nie stanowiące odroczenia; w pozostałych wypadkach wymagana jest uchwała Walnego Zgromadzenia. Przerwy w obradach nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.

7. Akcjonariusze uchwalają porządek obrad. Po uchwaleniu porządek ten nie może być zmieniony. W sprawach nie objętych porządkiem obrad uchwały powziąć nie można, chyba że cały kapitał akcyjny jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu co do podjęcia uchwały.

8. Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu wybierają Sekretarza Walnego Zgromadzenia. Na wniosek Akcjonariuszy, posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu, zamiast Sekretarza Walnego Zgromadzenia wybierana jest trzyosobowa Komisja Mandatowo-Skrutacyjna.

9. Do zadań Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej lub Sekretarza Walnego Zgromadzenia należy:

- o czuwanie nad prawidłowym sporządzeniem listy obecności Akcjonariuszy uprawnionych do głosowania uczestników, ustalającej liczbę reprezentowanych przez każdego a nich akcji i przysługujących im głosów,
- o sprawdzenie przedłożonych pełnomocnictw do reprezentowania nieobecnych Akcjonariuszy,
- o przedstawienie stanu obecności Akcjonariuszy i głosów obecnych Przewodniczącemu oraz przedłożenie mu listy obecności do podpisu,
- o wyłożenie listy obecności na Zgromadzeniu,
- o sporządzenie protokołu ze swoich czynności.

10. Zarząd Banku podejmuje wszelkie czynności zapewniające sprawny przebieg obrad.

11. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów oddanych i ważne są niezależnie od wielkości kapitału akcyjnego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu. W przypadkach przewidzianych w Statucie lub Kodeksie spółek handlowych podjęcie uchwały wymaga większości kwalifikowanej. W szczególności uchwały o zmianie Statutu Banku wymagają większości 3/4 (75%) głosów oddanych.

12. Głosowanie uchwał przeprowadzane jest na polecenie Przewodniczącego Zgromadzenia. Przewodniczący Zgromadzenia kieruje dyskusją w sprawie będącej przedmiotem obrad oraz informuje uczestników o:

- o punkcie obrad, którego głosowanie dotyczy,
- o treści wniosku poddanego pod głosowanie,
- o oznaczeniu kart służących do głosowania,
- o wymaganej ilości głosów do przyjęcia wniosku.

13. Głosowanie może się odbywać albo w sposób tradycyjny przez podniesienie ręki, albo przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych. O wyborze sposobu głosowania decyduje Zarząd Fortis Bank Polska SA w zależności od liczby Akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. Przewodniczący Zgromadzenia informuje Akcjonariuszy, przed pierwszym głosowaniem, o sposobie głosowania.

14. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do Rady Nadzorczej oraz nad wnioskami o usunięcie członków władz Fortis Bank Polska SA lub likwidatorów, o

pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych, uprawnionych do głosowania.

15. Prawo stawiania wniosków na Walnym Zgromadzeniu, tzn. proponowania treści uchwał przysługuje osobom uprawnionym do głosowania w Zgromadzeniu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Wniosek, skierowany do organów Fortis Bank Polska SA składa się w formie pisemnej na ręce Przewodniczącego Zgromadzenia, opatrując go imieniem i nazwiskiem wnioskodawcy, oznaczając ilość reprezentowanych akcji.

16. Akcjonariusz zgłaszający sprzeciw wobec uchwały posiada możliwość uzasadnienia sprzeciwu.

17. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne i rzeczowe powody. Wniosek w takiej sprawie powinien być szczegółowo umotywowany. Walne Zgromadzenie nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy.

18. Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.

19. Na żądanie uczestnika Zgromadzenia przyjmuje się zwięźle do protokołu jego pisemne oświadczenie w sprawach objętych przedmiotem posiedzenia.

20. Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zgromadzenia zgłasza wniosek o ich zamknięcie. Po zamknięciu obrad żadne wnioski nie mogą być składane.

21. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Statutu Fortis Bank Polska SA oraz Kodeksu spółek handlowych.

---

#### **Uchwała Nr 5**

#### **w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego za zakończony rok obrotowy 2002 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2002:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA zatwierdzają:

- Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy 2002, tj. bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, informację dodatkową, oraz
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok obrotowy 2002

po uprzednim ich rozpatrzeniu i zapoznaniu się z opinią Rady Nadzorczej oraz opinią biegłych rewidentów.

---

#### **Uchwała Nr 6**

#### **w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej za zakończony rok obrotowy 2002:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA zatwierdzają przedstawione i rozpatrzone [Sprawozdanie Rady Nadzorczej za zakończony rok obrotowy 2002](#).

---

#### **Uchwała Nr 7**

#### **w sprawie udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002:**

Uwzględnivszy zatwierdzone sprawozdanie finansowe i sprawozdanie Zarządu, Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA udzielają absolutorium członkom Zarządu Banku w osobach:

*Jean-Marie De Baerdemaeker, Prezes Zarządu, Ronald Richardson, Pierwszy Wiceprezes Zarządu, Andre Van Brussel, Wiceprezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu, Leszek Niemycki, Wiceprezes Zarządu, Jean-Luc Deguel, Wiceprezes Zarządu, Gilles Polet, Wiceprezes Zarządu,*

z wykonania przez nich obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002.

---

### **Uchwała Nr 8**

#### **w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002:**

Uwzględnivszy zatwierdzone sprawozdanie Rady Nadzorczej Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA udzielają absolutorium za zakończony rok obrotowy 2002 członkom Rady Nadzorczej w osobach:

*Sjoerd Van Keulen, Przewodniczący (do dnia 30.09.2002 r.) , Luc Delvaux, Wiceprzewodniczący (od dnia 1.10.2002 r. Przewodniczący), Antoni Potocki, Wiceprzewodniczący, Werner Claes, Paul Dor, Zbigniew Dresler, Roland Saintrond, Kathleen Steel.*

z wykonania przez nich obowiązków w zakończonym roku obrotowym 2002.

---

### **Uchwała Nr 9**

#### **w sprawie podziału zysku:**

Uwzględnivszy wniosek Zarządu i opinię Rady Nadzorczej Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA uchwalają, że zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2002 wyniósł **31.374.465,79 PLN** (słownie: trzydzieści milionów trzysta siedemdziesiąt cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedemdziesiąt dziewięć groszy) dzieli się w następujący sposób:

1. kwotę 30.155.400 złotych (słownie: trzydzieści milionów sto pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta złotych) przeznacza się na wypłatę dywidendy.
    1. Na każdą akcję przypada 2,00 zł. dywidendy.
    2. Datę ustalenia prawa do dywidendy (dzień dywidendy) ustala się na dzień 15 lipca 2003 r.
    3. Termin wypłaty dywidendy ustala się na dzień 2 września 2003 r.
    4. Wypłata dywidendy, po potrąceniu należnego podatku, nastąpi na rachunki inwestycyjne, na których akcjonariusze posiadają zdeponowane akcje Fortis Banku Polska S.A. Wobec akcjonariuszy, będących posiadaczami wydanych przez Bank i do tej pory nie odebranych świadectw depozytowych, wypłata nastąpi w formie zgodnej z ich pisemną dyspozycją.
  2. pozostałą kwotę zysku w wysokości 1.219.065,79 (słownie: jeden milion dwieście dziewiętnaście tysięcy sześćdziesiąt pięć złotych i siedemdziesiąt dziewięć groszy) przeznacza się na fundusz ogólnego ryzyka.
- 

### **Uchwała Nr 10**

#### **w sprawie pokrycia skutków finansowych zmian w ustawie o rachunkowości**

Uwzględnivszy wniosek Zarządu i opinię Rady Nadzorczej Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA postanawiają pokryć skutki finansowe wprowadzenia w Banku koniecznych zmian wynikających z dokonanej w 2001 roku nowelizacji przepisów o rachunkowości w kwocie 2.716.155,98 PLN, przeznaczając na ten cel odpowiednią część kapitału zapasowego Banku.

### **Uchwała Nr 11**

#### **w sprawie zmian w Statucie Fortis Bank Polska SA i upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu:**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA zmieniają Statut Banku w następujący sposób:

Dotychczasowe brzmienie tytułu Rozdziału I: "**Firma i siedziba**" zmienia się na "**Postanowienia ogólne**"

**Do Rozdziału I: "Postanowienia ogólne" włącza się dotychczasowe par. 4 i par. 5.** Tym samym dotychczasowe par. 4 i 5 otrzymają numerację odpowiednio par. 3 i 4 oraz zmianie ulegnie odpowiednio numeracja dalszych paragrafów.

#### **Skreśla się ust. 1 w § 3 o następującym brzmieniu:**

"1. Bank prowadzi działalność kierując się między innymi potrzebą tworzenia konkurencyjnych warunków obsługi finansowej osób fizycznych i prawnych, a także jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a zwłaszcza potrzebą finansowego wspierania średnich i małych przedsiębiorstw."

§ 3 ust.2 (wg obecnej numeracji) otrzymuje brzmienie:

"2. Do zakresu działania Banku należy:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych,"

**W § 3** ust. 2 dodaje się lit. t) o treści:

"Do zakresu działania Banku należy:

- t) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego"

§ 7 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

"5. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego."

§ 14 ust. 6 lit.d) otrzymuje brzmienie:

"Rada Nadzorcza może podejmować uchwały przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym telefonu oraz internetu"

§ 14 ust. 6-12:

Proponuje się zmienić oznaczenie i kolejność poszczególnych zapisów w par.14 ust. 6-8.

**W § 14** dodaje się kolejny ustęp o treści:

"Uchwała Rady Nadzorczej nie może być podjęta w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się w przypadku wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania Członka Zarządu oraz odwołania i zawieszenia w czynnościach tych osób."

§ 15 ust. 3 lit. h) otrzymuje brzmienie:

"3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

h) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu"

**§ 16** ust. 4 dzieli się na dwa ustępy nr 4 i 5 o treści:

"4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

5. Zakres praw i obowiązków Zarządu, a także tryb jego działania określa regulamin Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą."

**§ 20 ust.1** otrzymuje brzmienie:

"1. Bank tworzy następujące fundusze:

- a) kapitał zakładowy,
- b) kapitał zapasowy, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- c) kapitał rezerwowy, przeznaczony na pokrycie szczególnych strat i wydatków,
- d) fundusz ogólnego ryzyka, przeznaczony na pokrycie nie zidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej,
- e) inne fundusze prawem przewidziane"

**§ 20 ust.2** otrzymuje brzmienie:

"2. Wszystkie kapitały i fundusze są tworzone z zysku netto, chyba że przepisy nakazują lub pozwalają na ich tworzenie, powiększanie lub odtwarzanie w inny sposób. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie.

Na kapitał ten kierowane będą również różnice między wartością emisyjną i nominalną akcji Banku, a także dopłaty akcjonariuszy Banku przeznaczone na pokrycie strat bilansowych Banku."

**§ 20 ust.3** otrzymuje brzmienie:

"3. O utworzeniu i zniesieniu kapitału lub funduszu innego niż wymienione w ust. 1, o przeznaczeniu środków na utworzenie, zwiększenie albo odtworzenie jakiegokolwiek kapitału lub funduszu decyduje Walne Zgromadzenie, o ile środki te pochodzą z zysku netto. W sprawie przeznaczenia środków pochodzących z innych źródeł decyzję podejmuje Zarząd. Do Zarządu należy także decyzja o utworzeniu funduszu finansowanego wyłącznie z innych źródeł."

**§ 21** ust. 1 pkt a) otrzymuje brzmienie:

"1. Nadwyżka wykazana w bilansie rocznym, zatwierdzonym przez Walne Zgromadzenie dzielona jest w następujący sposób:

- a) kwota do wysokości 8% zysku przekazywana jest na kapitał zapasowy aż do osiągnięcia przez ten kapitał jednej trzeciej wartości kapitału zakładowego; po osiągnięciu tej wielkości wymieniona kwota może być nadal przekazywana na kapitał zapasowy,"

**§ 22 ust. 2 otrzymuje brzmienie:**

"2. Monitorowanie, badanie i ocena skuteczności systemu kontroli wewnętrznej należy do Departamentu Audytu. Szczegółowe zasady i tryb wykonywania kontroli przez Departament Audytu określają regulacje, zatwierdzone przez Zarząd Banku."

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy upoważnia Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu.

**Uchwała Nr 12****w sprawie: oświadczenia w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska SA**

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, doceniając wagę zasad ładu korporacyjnego przyjętych uchwałą Rady Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie z dnia 4 września 2002 r., popierają przyjęcie do stosowania w Fortis Banku Polska SA "Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych w 2002" w zakresie rekomendowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w formie oświadczenia Zarządu Banku w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska SA.

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA za rok 2002**

- [Wstęp](#)
- [Zmiany kapitałowe i w strukturze własności](#)
- [Zmiany w składzie Rady Nadzorczej](#)
- [Przegląd posiedzeń w 2002 r.](#)
- [Perspektywy rozwoju](#)
- [Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności](#)
- [Podział zysku](#)

**Wstęp**

Pogarszająca się sytuacja makroekonomiczna w roku 2002 stanowiła prawdziwe wyzwanie dla Banku. Był to rok trudny dla polskiej gospodarki, a w szczególności dla całego sektora bankowego.

W roku 2002 Fortis Bank Polska SA wypracował zysk netto (po opodatkowaniu) w wys. 31,4 mln PLN, co stanowi 32% (tzn. 14,4 mln) poniżej pierwotnej prognozy zysku, ale jednocześnie trzy razy więcej w porównaniu z rokiem 2001.

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd Banku oraz jego Pracowników w racjonalne ograniczanie kosztów operacyjnych i zwiększanie przychodów z działalności bankowej. Z sukcesem wdrożono wiele rozwiązań organizacyjnych i systemowych wspierających te cele. Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej oraz Zarządu od roku 2001 Bank przeprowadził projekt poprawy efektywności i wydajności działania ('Zefir') dotyczący podstawowego zakresu operacji Banku. Projekt zakończono w roku 2002, a jego pozytywny wpływ na poziom kosztów i usprawnienie procesów i procedur, przekroczył pierwotne oczekiwania. Koszty operacyjne Banku są obecnie pod kontrolą.



Dzięki usprawnieniom wprowadzonym w procedurach operacyjnych, automatyzacji i wykorzystaniu usług zewnętrznych (outsourcing), przychody Banku rosły szybciej niż koszty. Przy spadku kosztów działania, dodatnią, kilku procentową dynamikę zanotowały podstawowe wielkości, takie jak wynik z tytułu odsetek i prowizji, wynik z pozycji wymiany oraz wynik z działalności bankowej.

Mając na względzie sytuację makroekonomiczną, w roku 2002 władze Banku prowadziły restrykcyjną politykę kredytową. Celem była poprawa jakości portfela przez zastosowanie bardziej selektywnego podejścia w podejmowaniu nowego ryzyka i szybsze podejmowanie działań w sytuacji, gdy klient ma problemy finansowe. W efekcie wartość portfela kredytowego netto była niższa od naszych oczekiwań, choć wciąż o kilka procent wyższa w porównaniu z końcem 2001 r. Również wysokość rezerw utworzonych na kredyty trudne była niższa niż zakładano. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na kredyty i zobowiązania pozabilansowe zamknęło się kwotą 52 mln PLN. Mimo to udział kredytów w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec roku aż 16 proc. w istotny sposób wpływając na nasz wynik finansowy.

Współczynnik wypłacalności Banku jest nadal na poziomie wyższym niż wymagany (19%).

Pierwotnie Zarząd Banku prognozował wypracowanie w 2002 roku zysku netto na poziomie 46 mln PLN. Brak wyraźnej poprawy sytuacji makroekonomicznej w kraju i zagranicą spowodował rewizję tego planu w ciągu roku i obniżenie prognozy wyniku finansowego, do 30 mln PLN. Porównując, więc ostateczny wynik ze skorygowaną prognozą, jest on o 1,5 mln PLN, tzn. 4,9%, wyższy od przewidywanego.

Pozytywny wynik za rok 2002 udało się osiągnąć głównie dzięki ścisłej kontroli kosztów i wydatków kapitałowych, oraz niższymi niż zakładano stratom na kredytach. Istotny wpływ miała również znacząca rewaluacja oraz zyski z portfela papierów wartościowych.

Z drugiej strony zanotowano niższe niż przewidywano dochody odsetkowe oraz z tytułu opłat i prowizji głównie ze względu na wolniejszy niż się spodziewano wzrost kredytów i depozytów klientów, ale również z powodu zmniejszających się marż. Należy też zwrócić uwagę na konieczność utworzenia rezerwy w wysokości 4 mln PLN na pokrycie kosztów restrukturyzacyjnych oraz straty w roku 2002 Fortis Securities Polska S.A., spółki zależnej od Banku.

Zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej w sprawie wyboru możliwych opcji strategicznych dla Fortis Securities Polska S.A. (FSP), firma zaprzestała działalności brokerskiej. Poprzez swoją działalność ograniczoną do dystrybucji obligacji skarbowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz zarządzania aktywami klientów na zlecenie, FSP uzupełnia ofertę Banku dla zamożnych klientów obsługiwanych przez linię biznesową IPS.

Zgodnie z wyznaczonymi przez Radę Nadzorczą kierunkami rozwoju, Zarząd wprowadził dalsze zmiany organizacyjne w celu dostosowania działalności operacyjnej i systemu zarządzania do struktur Fortis Banku dla podniesienia jakości świadczonych usług.

Mając na uwadze potrzebę uproszczenia struktury pionów biznesowych zgodnie ze standardami grupy Fortis, decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej zmodyfikowano strukturę organizacyjną Banku przez likwidację z dniem 1 stycznia 2002 roku struktury organizacyjnej regionów. W roku 2002, bank nie otworzył nowych placówek.

Dwie linie biznesowe IPS (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych) oraz ME (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw), utworzone w połowie roku 2000, rozwijały się dalej, i obecnie poprzez sieć 27 oddziałów i filii oraz 5 centrów obsługi oferują pełny zakres usług finansowych we właściwych sobie segmentach klientów.

Przy wsparciu ze strony Rady Nadzorczej, utworzono nową linię biznesową Rynki Finansowe, odpowiadającą linii Global Markets w strukturach grupy Fortis, w celu zwiększenia aktywności Banku na rynku pieniężnym i walutowym oraz dla pozyskania nowych klientów. Pion Rynki Finansowe wspiera pozostałe linie biznesowe, oferując klientom Business Line IPS i Business Line ME produkty rynków finansowych. Planuje się w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe oraz zwiększyć aktywność na rynku papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Bank jest w ostatniej fazie wprowadzania nowych produktów Forward Rate Agreements (FRA) i Interest Rate Swaps (IRS). Te instrumenty, które wspomagają zarządzanie ryzykiem stóp procentowych, będą oferowane firmom oraz na rynku międzybankowym.

Na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w październiku 2002, autoryzowano zmiany Statutu, w wyniku, których Bank rozszerzył swój podstawowy zakres działalności o pośredniczenie w zakresie ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie.

Sprawozdanie Finansowe za rok 2001 przyjęto na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy (WZA), 27 czerwca 2002 roku, i postanowiono o przeznaczeniu zysku netto za poprzedni rok w wysokości 10.521 tys. PLN na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych. Na skutek zmiany zasad rachunkowości, Bank musiał skorygować wycenę niektórych składników swojego majątku, co spowodowało stratę w wysokości 2.716 tys. PLN. Strata została zaksięgowana jako niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych, który po tej operacji wynosi 7.805 tys. PLN. Zarząd proponuje WZA 26 czerwca br. pokrycie tej straty z kapitału zapasowego Banku.

### **Zmiany kapitałowe i w strukturze własności**

W 2002 nie nastąpiły żadne istotne zmiany w strukturze akcjonariuszy Banku.

Ostatnią emisję akcji serii J zamknięto w roku 2001. W wyniku tej emisji Bank pozyskał ponad 200 mln PLN, a fundusze własne Banku wzrosły do 479 mln PLN.

Od tego czasu Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, który objął wszystkie akcje emisji serii J, posiada 99,10% udziału w kapitale akcyjnym Fortis Bank Polska SA.

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 490.267 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2001 roku do kwoty 519.652 tys. PLN (w tym niepodzielony zysk z lat ubiegłych 7.805 tys. PLN) na dzień 31 grudnia 2002 roku i znacznie przewyższały wymogi kapitałowe dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

Bank spełnia wymogi Narodowego Banku Polskiego odnośnie poziomu kapitału własnego koniecznego dla zapewnienia bezpieczeństwa systemu bankowego oraz zachowuje limity dopuszczalnego zaangażowania kapitałowego.

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Na przestrzeni roku 2002 nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Uchwałą WZA w dniu 27 czerwca 2002 roku, w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Didier Giblet, odpowiedzialny za działalność Fortis Bank na światowym rynku pieniężnym i walutowym w ramach linii biznesowej Global Market (Global Head of FX&MM).

Z dniem 1 października 2002 roku Pan Sjoerd van Keulen złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 19 września 2002 roku członkowie Rady wybrali Pana Luc Delvaux (dotychczas sprawującego obowiązki Wiceprzewodniczącego Rady) jako nowego Przewodniczącego Rady, a Pana Paul Dor na Wiceprzewodniczącego.

Od dnia 1 października 2002 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| Luc Delvaux      | Przewodniczący     |
| Antoni Potocki   | Wiceprzewodniczący |
| Paul Dor         | Wiceprzewodniczący |
| Zbigniew Dresler |                    |
| Kathleen Steel   |                    |
| Werner Claes     |                    |
| Roland Saintrond |                    |
| Didier Giblet    |                    |

Z dniem 01 kwietnia 2003 r. Pani Kathleen Steel złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej, w skład której wchodziła od roku 1999.

### **Przegląd posiedzeń w 2002 r.**

W minionym roku odbyły się 3 posiedzenia Rady Nadzorczej, która podjęła 20 uchwał. Niektóre Uchwały zostały podjęte poza posiedzeniem w trybie głosowania pisemnego oraz za pomocą elektronicznych środków porozumiewania się na odległość.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych oraz w podziale na linie biznesowe, ustalanie celów finansowe i biznesowych Banku w Polsce, polityka kredytowa i zarządzanie ryzykiem.

W lutym 2002, członkowie Rady dyskutowali nad nadal nie zadawalającymi wynikami finansowymi domu maklerskiego Fortis Securities Polska S.A. (FSP) i omówili opcje dot. możliwości rozwoju firmy. Rada Nadzorcza postanowiła o ograniczeniu działalności FSP do znacznie mniejszych rozmiarów poprzez likwidację działalności maklerskiej i działalności doradczej zw. z wprowadzaniem spółek do publicznego obrotu, natomiast utrzymując zarządzanie aktywami, przekształcając FSP w jednostkę wspomagającą świadczenie usług personal banking przez pion obsługi klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw. Później Rada regularnie monitorowała tę sprawę.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi kwestiom polityki kredytowej, zarządzania ryzykiem kredytowym, a także reorganizacji Departamentu Kredytów. Zmiany w procesie kredytowania zarówno od strony organizacyjnej jak i obowiązujących wewnętrznych procedur kontynuowano od roku 2001 w ramach projektu poprawy efektywności 'Zefir'.

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o zmianach w strukturze organizacyjnej Banku, zarządzaniu kadrami, rozwoju zakresu oferowanych produktów i usług, ze szczególnym wypukleniem zastosowanych środków zmierzających do wzrostu przychodów poprzez poprawę wydajności oraz kontrolę kosztów.

Zainicjowane w czerwcu roku 2001 działania Zarządu Banku mające na celu optymalizację zatrudnienia w wyniku usprawnienia procesów, automatyzacji i outsourcingu doprowadziły do spadku zatrudnienia z 946 etatów w grudniu 2001 r. do 876 etatów na koniec 2002 roku. Zmiany personalne na szczeblu Zarządu Banku oraz zmiany organizacyjne w celu zwiększenia efektywności procesów stanowiły wyzwanie dla pracowników Banku. Rada została poinformowana o wynikach badania klimatu organizacyjnego i o założeniach planu działania w celu wdrożenia programu zatrzymania pracowników i podniesienia poziomu satysfakcji.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku za rok 2001, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie Rady Nadzorczej oraz wynagrodzeń jej członków. Rada wydała pozytywną opinię nt. działalności Zarządu w roku 2001.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka działalności oraz przemian w sytuacji gospodarczej w Polsce oraz na świecie.

Rada zapoznała się z wynikami kontroli przeprowadzonej przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego i raportami z realizacji zaleceń pokontrolnych.

Rada Nadzorcza wspierała rozwój współpracy z Fortis Lease Polska (FLP). Na podstawie umowy ze stycznia 2002 roku Bank informuje swoich klientów o usługach, które oferuje Fortis Lease. Za każdym razem, gdy klient wprowadzony przez Bank podpisze umowę leasingową z FLP, Bank otrzymuje prowizję za pośrednictwo.

Rada Nadzorcza omawiała też zmiany w wynagrodzeniach poszczególnych członków Zarządu, a także zmiany w składzie Zarządu.

W konsekwencji podjętej w grudniu 2001 roku decyzji o planowanym powołaniu na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pana Ronald Richardson, wówczas Dyrektora Zarządzającego Fortis Lease NV w Belgii oraz Prezesa Zarządu Fortis Lease Polska Sp. z o.o., po otrzymaniu zgody nadzoru bankowego, dla zapewnienia sprawnego przeprowadzenia zmian, z dniem 1 lutego 2002 roku, Rada Nadzorcza powołała Pana Richardsons w skład Zarządu na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu.

Powyższe zagadnienia były podstawą do podejmowania przez Radę Nadzorczą szeregu uchwał i wydawania zaleceń dotyczących bieżącej pracy Zarządu Banku.

Z najistotniejszych uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w minionym roku należy wymienić następujące:

- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2001 oraz rocznego sprawozdania finansowego; Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń.
- zatwierdzenie raportu kontroli wewnętrznej za rok 2001,
- zatwierdzenie korekt planu finansowego na rok 2002,
- wybór KPMG Audyt Sp. z o.o. na biegłego rewidenta, do badania sprawozdań finansowych za rok 2002,
- przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2001 r.,
- rekomendowanie Pana Didier Giblet na członka Rady Nadzorczej Banku,
- wydanie rekomendacji dla WZA o utrzymaniu wynagrodzeń Rady Nadzorczej na niezmiennym poziomie,
- ustalenie jednolitego tekstu Statutu Banku po zmianach z WZA 27 czerwca,
- zatwierdzanie regulacji płacowych dla członków Zarządu i zmian w warunkach ich zatrudnienia,

- decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach umów o pracę członków Zarządu,
- zatwierdzenie funduszu premiowania dla kadry kierowniczej wyższego i średniego szczebla,
- zatwierdzenie proponowanych zmian w Statucie mających na celu umożliwienie Bankowi pośredniczenia w oferowaniu produktów ubezpieczeń na życie, które rozstrzygnięto na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy 31 października 2002 roku,
- wybór nowego przewodniczącego Rady i drugiego Wiceprzewodniczącego po rezygnacji p. Sjoerd van Keulen'a z dniem 1 października 2002 roku,
- nominowanie Pana Ronalda Richardsona do objęcia funkcji Prezesa Zarządu i wystąpienie do Komisji Nadzoru Bankowego o zgodę na to powołanie. Dla zapewnienia płynności zmiany Pan Richardson został mianowany Pierwszym Wiceprezesem Zarządu Banku z dniem 1 lutego 2002 r.

Z dniem 9 stycznia 2003 r., tj. po otrzymaniu przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA, Pan Ronald Richardson przejął obowiązki Prezesa Zarządu od Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a. Decyzją Rady Nadzorczej Pan De Baerdemaeker pozostanie w składzie Zarządu Banku do dnia 30 kwietnia br. jako Pierwszy Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza pragnie wyrazić podziękowania Panu Jean-Marie De Baerdemaeker za jego znaczący wkład w zarządzanie i rozwój Banku podczas pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Jako wyraz uznania Rada nadała Panu De Baerdemaeker'owi tytuł "Honorowego Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska".

Na pierwszym posiedzeniu w roku 2003, powołała Pana Koen'a Verhoevena do obecnego składu Zarządu jako Wiceprezesa Zarządu i powierzyła mu obowiązki Dyrektora Pionu Kredytów z dniem 01 marca 2003 roku. Pan Koen Verhoven zastąpi Pana Gillesa Polet, który otrzymał propozycję objęcia nowego stanowiska w Centrali Fortis Banku w Brukseli.

Ze względu na niemożność odbycia posiedzenia Rady w grudniu ubiegłego roku, zatwierdzenie budżetu na rok 2003 oraz wieloletniego planu finansowego na lata 2003-2005, przełożono na styczeń 2003 roku.

### **Perspektywy rozwoju**

Wobec niepewności co do rozwoju sytuacji makro- i mikro-ekonomicznej w Polsce, Zarząd Fortis Bank Polska SA na razie nie ogłasza publicznie prognozy wyników finansowych na rok 2003.

W najbliższych latach Bank będzie kontynuować dotychczasową strategię, której celem jest zwiększenia udziału w rynku, zarządzając ryzykiem na akceptowalnym poziomie oraz utrzymując koszty pod ścisłą kontrolą i lepiej wykorzystując posiadane kapitały.

Bank dążyć będzie do zwiększania liczby klientów w segmencie osób zamożnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Bank chce być postrzegany jako innowacyjny w stosowanych rozwiązaniach, oferujący godziwą cenę za usługi świadczone swoim klientom.

Zgodnie z założeniami strategii grupy Fortis, średniookresowym celem finansowym (2003-2004) Fortis Bank Polska SA jest osiągnięcie zwrotu z kapitału w wysokości, co najmniej 12% (po odliczeniu podatku i uwzględnieniu wskaźnika inflacji) oraz dążenie do obniżenia do 55% współczynnika kosztów do dochodów.

Wsparcie finansowe i organizacyjne grupy Fortis w szczególności owocuje pozyskaniem ważnych klientów, poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania różnymi rodzajami ryzyka oraz rozszerzeniem skali operacji na rynkach finansowych.

W oparciu o, funkcjonującą w strukturach Banku począwszy od drugiego kwartału 2002 roku, nową linię biznesową Rynki Finansowe, odpowiadającą linii Global Markets w strukturach grupy Fortis, Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku pieniężnym jak również w obrocie papierami wartościowymi w oparciu o strategię dostosowaną do potrzeb klienta. Planuje się w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe. Wprowadzenie nowych produktów oraz lepszy monitoring ryzyka i poprawa sprawności przeprowadzania operacji na rynku pieniężnym, walutowym i papierami wartościowymi o stałym dochodzie umożliwi nowy system operacyjny, który wdrożono w pierwszym kwartale 2003 roku.

Wyznaczono cele dla linii biznesowej ME tj. dalszy rozwój usług specjalistycznych takich jak cash management oraz leasing, specjalizację w zakresie finansowania handlu międzynarodowego. We współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe zaplanowano wprowadzanie nowych produktów rynków finansowych (obsługa transakcji rynku pieniężnego).

Linia biznesowa IPS dążyć będzie do zwiększenia swego udziału w rynku poprzez wzrost organiczny przede wszystkim w segmencie personal banking, równocześnie rozwijając udział rynkowy w segmencie małych przedsiębiorstw, w oparciu o standaryzację pakietu usług oraz politykę kredytową określającą poziom ryzyka, jakie Bank jest skłonny finansować. W segmencie personal banking Bank promować będzie produkty gromadzenia aktywów oraz produkty kredytowo-pożyczkowe związane z osobistymi potrzebami klientów tego segmentu. Bank promować będzie wykorzystanie nisko-kosztowych kanałów dystrybucji. W ramach podstawowej oferty produktowej, która powinna być także dostępna zarówno poprzez Internet jak i centrum telefoniczne, Bank zamierza pozyskać klientów detalicznych.

Ponadto, Bank planuje stworzenie dodatkowych możliwości dystrybucji produktów bankowych we współpracy z firmą ubezpieczeniową oraz w zakresie usług bancassurance.

Kierownictwo Banku planuje dalszą poprawę standardów działania oraz wzmocnienie zarządzania ryzykiem, a także funkcji kontroli wewnętrznej zgodnie ze wskazaniem Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego.

### **Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności**

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska SA z działalności w roku 2002 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.745.163 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 891.105 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 31.375 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 29.385 tys. zł;

7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 265.454 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2002 Bank osiągnął zysk netto równy 31.374.465,79 PLN (słownie: trzydzieści milionów trzysta siedemdziesiąt cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedemdziesiąt dziewięć groszy).

Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2002 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok 2002 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 26 czerwca 2003 r.

### **Podział zysku**

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, w sprawie podziału zysku opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2002 w kwocie 31.374.465,79 PLN w następujący sposób:

1. kwotę 30.155.400 złotych (słownie: trzydzieści milionów sto pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta złotych) przeznaczyć na wypłatę dywidendy, tzn. że na każdą akcję przypadnie 2,00 PLN dywidendy. Datę ustalenia prawa do dywidendy (dzień dywidendy) wyznaczyć na dzień 15 lipca 2003 r. a termin wypłaty dywidendy na dzień 2 września 2003 r.
2. pozostałą kwotę zysku w kwocie 1.219.065,79 (słownie: jeden milion dwieście dziewiętnaście tysięcy sześćdziesiąt pięć i siedemdziesiąt dziewięć groszy) przeznaczyć na fundusz ogólnego ryzyka.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2002 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

*Warszawa, dnia 26 czerwca 2003 r.*